



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

COMUNICACIÓN "A" 7194

30/12/2020

A LAS ENTIDADES FINANCIERAS,
A LAS CAJAS DE CRÉDITO COOPERATIVAS (LEY 26.173),
A LOS OPERADORES DE CAMBIO:

Ref.: Circular
RUNOR 1 - 1639
CREFI 2 - 128
OPASI 2 - 632

Operadores de cambio. Expansión de entidades financieras. Depósitos de ahorro, cuenta sueldo y especiales. Reglamentación de la cuenta corriente bancaria. Cuentas a la vista abiertas en las cajas de crédito cooperativas. Actualización

Nos dirigimos a Uds. para hacerles llegar las hojas que, en reemplazo de las oportunamente provistas, corresponde incorporar en las normas sobre "Operadores de cambio" en función de las disposiciones difundidas mediante la Comunicación "A" 7177.

Asimismo, les informamos que se incorpora, en el punto 11.2. de las normas sobre "Expansión de entidades financieras", el plazo previsto en el punto 4. de la Comunicación "A" 7182.

Por último, les hacemos llegar las tablas de correlaciones de las normas sobre "Depósitos de ahorro, cuenta sueldo y especiales", "Reglamentación de la cuenta corriente bancaria" y "Cuentas a la vista abiertas en las cajas de crédito cooperativas", a las que se les realizaron adecuaciones.

En la página de esta Institución www.bcra.gob.ar, accediendo a "Sistema Financiero – MARCO LEGAL Y NORMATIVO – Ordenamiento y resúmenes – Textos ordenados de normativa general", se encontrarán las modificaciones realizadas con textos resaltados en caracteres especiales (tachado y negrita).

Saludamos a Uds. atentamente.

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

Matías A. Gutiérrez Girault
Gerente de Emisión
de Normas

Darío C. Stefanelli
Gerente Principal de Emisión y
Aplicaciones Normativas

ANEXO



B.C.R.A.	OPERADORES DE CAMBIO
	Sección 8. Disposiciones transitorias.

- 8.1. Los operadores de cambio podrán abrir sus sucursales únicamente para la compra de moneda extranjera, venta de moneda extranjera de países limítrofes y arbitrajes con instrumentos en los cuales puedan operar, debiendo observar las normas sanitarias según lo previsto en el punto 1.1.2. de las normas sobre “Servicios financieros en el marco de la emergencia sanitaria dispuesta por el Decreto N° 260/2020 Coronavirus (COVID-19)”. Podrán continuar efectuando en forma remota las restantes operaciones en el mercado cambiario con clientes, así como las operaciones en ese mercado con otros operadores de cambio y con entidades financieras.
- 8.2. Durante el período de vigencia de la emergencia sanitaria por el virus COVID19 no se requerirá el registro de firmas ante la Gerencia de Cuentas Corrientes en las notas de solicitud de apertura de cuenta especial para la constitución de la garantía a que se refiere la Sección 5.
- 8.3. Los operadores de cambio que no se adecuen a estas disposiciones deberán presentar a la SEFyC un plan de encuadramiento, dentro de los 30 días corridos a partir del 1.5.2020, cuyo plazo de cumplimiento total no podrá exceder el 30.9.2020 para lo cual se considerará la complejidad de cada situación en particular.



B.C.R.A.	ORIGEN DE LAS DISPOSICIONES CONTENIDAS EN LAS NORMAS SOBRE “OPERADORES DE CAMBIO”
----------	--

TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN						OBSERVACIONES	
Secc.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Secc.	Punto	Párr.		
1.	1.1.		“A” 6443				1.		Según Com. “A” 6999.	
	1.2.		“A” 90		XVI		1.13.		Según Com. “A” 422, 6053 y 6443.	
	1.3.		“A” 6443						Según Com. “A” 6999.	
	1.4.		“A” 90		XVI		1.9.		Según Com. “A” 422 y 6443.	
	1.5.		“A” 90		XVI		1.10.1. y 1.10.1.4.		Según Com. “A” 422, 4557, 6053, 6378 y 6443.	
2.	2.1.		“A” 90		XVI		1.1.1.		Según Com. “A” 422, 6053 y 6443.	
	2.2.		“A” 90		XVI		1.1.1. y 1.1.2.		Según Com. “A” 422, 6053, 6304 y 6443.	
	2.2.1.		“A” 6443						Según Com. “A” 6999.	
	2.2.2.		“A” 6443						Según Com. “A” 6999.	
	2.2.3.		“A” 6443							
	2.3.		“A” 90		XVI		1.2.1.2. y 1.10.1.10.1.		Según Com. “A” 422, 4557, 6053, 6094, 6378 y 6443.	
	2.4.		“A” 90		XVI		1.11.		Según Com. “A” 422, 6053 y 6094 y 6443.	
	2.5.		“A” 6094				4.		Según Com. “A” 6443 y 7008.	
	2.6.	1°		“A” 6443						
		2°		“A” 90		XVI		1.3.3. 1.5.3.		Según Com. “A” 422, 1863, 2744, 3795, 5806, 6094, 6378 y 6443.
		3°		“A” 90		XVI		1.3.3. 1.5.3.		Según Com. “A” 422, 1863, 2744, 3795, 5806, 6094, 6378 y 6443.
		4°		“A” 6850				3.		
		5°		“A” 6850				3.		
	6°		“A” 6850				3.			
	7°		“A” 6850				3.			
	8°		“A” 6443							
3.			“A” 90		XVI		1.3.1.1., 1.3.1.2. y 1.3.1.3.		Según Com. “A” 422, 1677, 1790, 1863, 2744, 3795, 5806, 6053, 6094, 6220, 6443 y 6850.	
4.			“A” 6443				2.		Según Com. “A” 6999.	
5.	5.1.		“A” 6850				2.			
	5.2.		“A” 6850				2.			
	5.3.		“A” 6850				2.			
	5.4.		“A” 6850				2.		Según Com. “B” 11966	
6.			“A” 6999				3.			
7.	7.1.		“A” 6999				3.			
	7.2.		“A” 6999				3.			
8.	8.1.		“A” 6942				1.		Según Com. “A” 6949, 6958, 6986, 7177 y 7194.	
	8.2.		“B” 11977						Según Com. “A” 6986.	
	8.3.		“A” 6999				4.			



B.C.R.A.	EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS
	Sección 11. Disposiciones transitorias.

- 11.1. Las entidades financieras, hasta el 31.3.21, deberán contar con la previa conformidad del BCRA para proceder al traslado o cierre de sucursales.
- 11.2. Las entidades financieras que con anterioridad al 17.12.2020 hayan informado al BCRA la realización de acuerdos para delegar, deberán remitir en 60 días corridos a contar de esa fecha a la SEFyC, mediante el aplicativo que se establezca, respecto de cada agencia y/o administradora de redes de agencias complementarias de servicios financieros con la que hayan realizado acuerdos para delegar, la información detallada en el punto 9.2. Las actividades u operaciones delegadas estarán limitadas a operaciones en pesos.



BANCO CENTRAL
DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

EXPANSIÓN DE ENTIDADES FINANCIERAS										
TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN						OBSERVACIONES	
Secc.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Secc.	Punto	Párr.		
6.	6.5.5.		"A" 2241		IV	4.	4.4.			
	6.6.		"A" 2241		IV	5.	5.1.			
	6.6.1.		"A" 2241		IV	5.	5.1.1.			
	6.6.2.		"A" 2241		IV	5.	5.1.2.			
	6.6.3.		"A" 2241		IV	5.	5.1.3.			
	6.6.4.		"A" 2241		IV	5.	5.1.4.		Según Com. "A" 5983.	
	6.6.5.		"A" 2241		IV	5.	5.1.5.			
6.7.			"A" 5983	único		8.	8.7.			
7.	7.1.		"A" 5983	único		9.	9.1.			
8.	8.1.		"A" 5983	único		10.	10.1.			
9.	9.1.		"A" 6603	único			1.		Según Com. "A" 6637 y 7182. Incluye aclaración interpretativa.	
	9.2.		"A" 6603	único			1.		Según Com. "A" 7182.	
	9.3.		"A" 6603	único			1.		Según Com. "A" 7182.	
	9.4.		"A" 6603	único			1.			
	9.5.		"A" 6603	único			1.		Según Com. "A" 7182.	
	9.6.		"A" 6603	único			1.			
	9.7.		"A" 6603	único			1.			
10.	10.1.		"A" 5983	único		11.	11.1.			
	10.2.1.		"A" 5983	único		11.	11.2.1.			
	10.2.2.		"A" 5983	único		11.	11.2.2.			
	10.2.3.		"A" 3149	I	II	6.	6.1. 6.1.2.4.2.	2°		Según Com. "A" 4989 y 5115.
			"A" 2241		IV	2.	2.5.			
10.3.		"A" 3149	I	II	6.	6.1.2.4.2.	último		Según Com. "A" 4989, 5115 y 5983.	
11.	11.1.		"A" 7147							
	11.2.		"A" 7182				4.		Según Com. "A" 7194.	



DEPÓSITOS DE AHORRO, CUENTA SUELDO Y ESPECIALES									
TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN						OBSERVACIONES
Sec.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Sec.	Punto	Párr.	
4.	4.4.2.		"A" 1199		I		5.3.2.		
	4.4.3.		"A" 1199		I		5.3.3.		
	4.4.4.		"A" 3042						
	4.4.5.		"A" 1199		I		5.3.4.		
	4.4.6.		"A" 1199		I		5.3.4.1. y 5.3.4.3.		
	4.4.7.		"A" 627				1.		S/Com. "A" 6419.
	4.5.		"A" 1199		I		5.1.		
	4.5.1.		"A" 1199		I		5.1.1.		
	4.5.3.		"A" 1199		I		5.1.3.		S/Com. "A" 5990.
	4.6.1.		"A" 1199		I		5.2.1.		S/Com. "A" 3042.
	4.6.2.		"A" 1199		I		5.2.2.		S/Com. "A" 3042, 4809, 5482, 6042 y 6448.
	4.7.		"B" 6572						S/Com. "A" 5388.
	4.8.		"A" 4809				6.		S/Com. "A" 5986 y 6249.
	4.9.		"A" 4809				7.		S/Com. "A" 5164, 5520, 5612 y 6639.
	4.10.	1°	"A" 5212						
	4.10.1.		"A" 5127				3.		S/Com. "B" 9961, "A" 5164, 5212, 5473, 5718, 5778, 5927 y 7192.
	4.10.2.		"A" 5212						S/Com. "A" 5718 y 7192.
	4.11.		"A" 5482						S/Com. "A" 5928 y 6681.
	4.12.		"A" 5482						
	4.13.		"A" 5588						
4.13.1.		"A" 5588							
4.13.2.		"A" 5588							
4.14.		"A" 5928					10.	S/Com. "A" 6236, 6483, 6639, 6709 y 6762.	
4.15.		"B" 11269							
4.16.		"A" 6059						S/Com. "A" 6273.	
4.17.		"A" 6448					2.		
4.18.		"A" 6714							
4.19.		"A" 6893						S/Com. "B" 11952 y "A" 6941.	
4.20.		"A" 7115						S/Com. "A" 7117.	
5.	5.1.		"A" 1199		I		4.2.6.		S/Com. "B" 9516 y 10025, "A" 5410 y 5565.
	5.2.		"B" 10567						
	5.3.		"A" 6341						
	5.4.		"A" 6945						S/Com. "A" 6957, 7009, 7044, 7107, 7181 y "C" 87078.
	5.5.		"A" 6976						
	5.6.		"A" 7105				2.		S/Com. "A" 7112 y 7125.
	5.7.		"A" 7181				2.		



REGLAMENTACIÓN DE LA CUENTA CORRIENTE BANCARIA

TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN						OBSERVACIONES
Secc.	Punto	Párr.	Com.	Anexo	Cap.	Secc.	Punto	Párr.	
12.	12.6.1.		"A" 5127				3.		S/Com. "B" 9961 y "A" 5164 5212, 5473, 5718, 5927 y 7192.
	12.6.2.		"A" 5212						S/Com. "A" 5718 y 7192.
	12.7.		"A" 5588						
	12.7.1.		"A" 5588						
	12.7.2.		"A" 5588						
	12.8.		"A" 5928				10.		S/Com. "A" 6236, 6483 6639, 6709 y 6762.
	12.9.		"B" 11269						
	12.10.		"A" 6273						
	12.11.		"A" 6714						
13.	13.1.		"A" 6950						Decretos N° 312/2020, N 425/2020 y N° 544/2020.
	13.2.		"A" 6945						S/Com. "A" 6957, 7009 7044, 7107, 7181 y "C 87078.
	13.3.		"A" 7181				2.		



CUENTAS A LA VISTA ABIERTAS EN LAS CAJAS DE CRÉDITO COOPERATIVAS								
TEXTO ORDENADO			NORMA DE ORIGEN					OBSERVACIONES
Sec.	Punto	Párr	Com.	Anexo	Sec.	Punto	Párr	
7.	7.8.		"A" 4713	Único	7.	7.8.		
	7.9.		"A" 4713	Único	7.	7.9.		
8.	8.1.		"A" 4713	Único	8.	8.1.		
	8.2.		"A" 4713	Único	8.	8.2.		
	8.2.1.		"A" 4713	Único	8.	8.2.		S/Com. "A" 6042 y 6448.
	8.2.2.		"A" 4713	Único	8.	8.2.		
	8.3.		"A" 4713	Único	8.	8.3.		
	8.4.		"A" 4713	Único	8.	8.4.		
9.	9.1.		"A" 4713	Único	9.	9.1.		
	9.2.		"A" 4713	Único	9.	9.2.		
10.	10.1.		"A" 4713	Único	10.	10.1.		S/Com. "A" 6419.
	10.2.		"A" 4713	Único	10.	10.3.		
	10.3.		"A" 4713	Único	10.	10.4.		
	10.4.		"A" 4713	Único	10.	10.5.		S/Com. "A" 5388.
	10.5.		"A" 4713	Único	10.	10.6.		
	10.6.	1°	"A" 5212					
	10.6.1.		"A" 5127			3.		S/Com. "B" 9961 y "A" 5164, 5212, 5473, 5718, 5927 y 7192.
	10.6.2.		"A" 5212					S/Com. "A" 5718 y 7192.
	10.7.		"A" 5588					
	10.7.1.		"A" 5588					
	10.7.2.		"A" 5588					
	10.8.		"A" 5928			10.		S/Com. "A" 6236, 6483, 6639, 6709 y 6762.
10.9.		"A" 6273						
11.	11.1.		"A" 6945					S/Com. "A" 6957, 7009, 7044, 7107, 7181 y "C" 87078.
	11.2.		"A" 7181			2.		